



ainfct

المؤسسة العربية للاستشارات والتدريب وتطوير الأداء
AINFCT | info@ainfct.com | www.ainfct.com

دبلوم إدارة المخاطر المالية والتأمين التجاري

فكرة الدورة

تتزايد أهمية إدارة **المخاطر المالية** والتأمين التجاري في ظل تقلبات الأسواق، وتغير نماذج الأعمال، وارتفاع متطلبات الحوكمة والامتثال. ويحتاج المهنيون اليوم إلى فهم متكامل يربط بين تحديد **المخاطر**، وقياس آثارها، واختيار أدوات المعالجة المناسبة، بما يشمل التحويل التأميني، والاحتفاظ، والرقابة الداخلية، والمتابعة المستمرة.

يركز هذا الدبلوم من AINFCT على بناء فهم عملي لإدارة **المخاطر المالية** ضمن بيئات الأعمال، مع توضيح دور التأمين التجاري في حماية الأصول، واستقرار التدفقات النقدية، ودعم استمرارية العمليات. ويتناول البرنامج مفاهيم **المخاطر**، وأساليب تقييمها، وأنواع وثائق التأمين، ومبادئ التسعير والتعويض، وربطها بالقرارات المالية والإدارية.

- يوفر البرنامج قيمة مهنية متوازنة للمشاركين من خلال محتوى منظم يجمع بين المفاهيم الأساسية والتطبيقات الواقعية.

أهداف الدورة

فيما يلي الأهداف الرئيسية لهذا البرنامج التدريبي:

- تحديد أنواع **المخاطر المالية** والتشغيلية المرتبطة بالأعمال.
- تطبيق منهجيات تقييم **المخاطر** وتحليل احتمالاتها وآثارها.
- فهم مبادئ التأمين التجارى ووظائفه الأساسية.
- تحليل وثائق التأمين وحدود التغطية والاستثناءات.
- ربط قرارات التأمين باستراتيجيات إدارة **المخاطر المؤسسية**.
- تطوير تقارير مخاطر مالية وتأمينية قابلة للاستخدام.

منهجية الدورة

- محاضرات تفاعلية مدعومة بأمثلة مالية وتأمينية تطبيقية.
- تمارين تحليل مخاطر باستخدام حالات أعمال واقعية.
- مناقشات جماعية حول وثائق التأمين وحدود التغطية.
- أنشطة تطبيقية لإعداد سجل مخاطر وخطة معالجة.
- مراجعات قصيرة لقياس الفهم وتثبيت المفاهيم.

أثر الدورة على المنظمة

- يمكن تعزيز كفاءة إدارة **المخاطر المالية** والتأمينية من خلال:
- تحسين جودة قرارات التحوط ونقل **المخاطر**.
 - تقليل التعرض للخسائر المالية غير المتوقعة.
 - دعم الالتزام بمتطلبات الحوكمة والرقابة.
 - رفع جاهزية **المؤسسة** لمواجهة الحوادث والأزمات.

أثر الدورة على المتدربين

يساعد البرنامج المشاركين على:

- قراءة **المخاطر** المالية بلغة مهنية واضحة.
- تقييم خيارات التأمين التجارى بموضوعية.
- إعداد سجلات مخاطر وتقارير متابعة عملية.
- التواصل الفعال مع شركات التأمين والوسطاء.

الشهادات

شهادة معتمدة من AINFCT

الفئة المستهدفة

يناسب هذا الدبلوم المهنيين الذين يتعاملون مع **المخاطر** المالية أو التأمين التجارى أو قرارات الحماية المؤسسية. كما يفيد العاملين الراغبين في تطوير فهم تطبيقي يربط بين **المخاطر** والتمويل والتغطية التأمينية.

- العاملون في إدارات **المخاطر** والامتثال والرقابة الداخلية.
- موظفو الشؤون المالية والمحاسبة والخزينة.
- العاملون في التأمين التجارى والوساطة وإدارة المطالبات.
- مديرو الإدارات التشغيلية المعنيون بتقليل الخسائر.
- المهنيون الراغبون في مسار متخصص بإدارة **المخاطر**.

اليوم الأول: مدخل إلى إدارة المخاطر المالية والتأمين التجاري

- مفهوم **المخاطر** المالية وعلاقتها ببيئة الأعمال.
- دور التأمين التجاري ضمن منظومة إدارة **المخاطر**.
- العلاقة بين الخسارة المحتملة والقرار المالي.
- مصطلحات أساسية في **المخاطر** والتأمين.
- التمييز بين **المخاطر** القابلة وغير القابلة للتأمين.

اليوم الثاني: إطار إدارة المخاطر المؤسسية

- مبادئ الحوكمة والمسؤوليات في إدارة **المخاطر**.
- دورة إدارة **المخاطر** من التحديد إلى المراجعة.
- شهية **المخاطر** وحدود التحمل المؤسسي.
- ربط **المخاطر** بالأهداف المالية والتشغيلية.
- أدوار الإدارة العليا والرقابة الداخلية.

اليوم الثالث: أنواع المخاطر المالية في المؤسسات

- مخاطر السيولة والتدفقات النقدية.
- مخاطر الائتمان والتحصيل والتعاقد.
- مخاطر السوق وأسعار الفائدة والعملات.
- مخاطر التشغيل ذات الأثر المالي.
- تصنيف **المخاطر** حسب المصدر والتأثير.

اليوم الرابع: تحديد المخاطر وبناء سجل المخاطر

- مصادر المعلومات المستخدمة في تحديد **المخاطر**.
- أساليب المقابلات وورش العمل وقوائم الفحص.
- تصميم سجل مخاطر عملي ومختصر.

- تحديد المالك والمسؤولية لكل خطر.
- تحديث السجل وفق التغيرات التشغيلية.

اليوم الخامس: تقييم المخاطر وقياس الأولويات

- تحليل الاحتمالية والأثر بأسلوب نوعي.
- مصفوفة **المخاطر** وتحديد مستويات الأولوية.
- مؤشرات الإنذار المبكر للمخاطر المالية.
- تقدير الخسائر المحتملة وتأثيرها على **الأداء**.
- تفسير نتائج التقييم للإدارة.

اليوم السادس: المعالجة المالية للمخاطر

- خيارات تجنب **المخاطر** وتقليلها ونقلها.
- الاحتفاظ بالمخاطر وحدود القبول المالي.
- التحوط والتأمين كأدوات معالجة.
- اختيار استجابة مناسبة لكل مستوى خطر.
- توثيق خطط المعالجة والمتابعة.

اليوم السابع: مبادئ التأمين التجاري

- وظيفة التأمين في نقل **المخاطر**.
- أطراف العلاقة التأمينية ومسؤولياتهم.
- مفهوم القسط والتغطية والتعويض.
- حسن النية والإفصاح والمصلحة التأمينية.
- التمييز بين التأمين الشخصي والتجاري.

اليوم الثامن: وثائق التأمين التجاري الأساسية

- تأمين الممتلكات والأصول والمخزون.
- تأمين المسؤولية العامة والمهنية.
- تأمين الحريق والحوادث وانقطاع الأعمال.

- تأمين النقل والبضائع والمسؤوليات المرتبطة.
- اختيار الوثيقة المناسبة لطبيعة التعرض.

اليوم التاسع: قراءة الوثائق والشروط والاستثناءات

- بنية وثيقة التأمين وملاحقها.
- حدود التغطية والمبالغ المؤمن عليها.
- الاستثناءات والشروط الخاصة والالتزامات.
- التحملات والنسب وحدود التعويض.
- مخاطر سوء تفسير الشروط التأمينية.

اليوم العاشر: تسعير التأمين وتقدير الأقساط

- العوامل المؤثرة في تسعير المخاطر.
- سجل الخسائر وأثره على القسط.
- القيمة المؤمن عليها وأسس التقييم.
- المفاضلة بين تكلفة القسط ومستوى الحماية.
- تحليل عروض التأمين من منظور مالي.

اليوم الحادي عشر: إدارة المطالبات التأمينية

- دورة المطالبة من الإخطار إلى التسوية.
- المستندات الداعمة للمطالبة التجارية.
- دور المعاین وخبير الخسائر.
- أسباب رفض المطالبات أو تخفيضها.
- متابعة المطالبات وتحسين الاسترداد.

اليوم الثاني عشر: التأمين واستمرارية الأعمال

- مخاطر توقف النشاط وتأثيرها المالي.
- تغطيات انقطاع الأعمال وخسارة الأرباح.
- الربط بين خطط الطوارئ والتأمين.

- تحديد السيناريوهات الحرجة للخسائر.
- دور التأمين في التعافي المؤسسي.

اليوم الثالث عشر: إدارة مخاطر الائتمان والتعاقد

- تقييم مخاطر العملاء والموردين.
- شروط الدفع والضمانات التجارية.
- التأمين الائتماني وضمانات الأداء.
- مؤشرات التعثر والإنذار المبكر.
- إدارة التعرضات في العقود التجارية.

اليوم الرابع عشر: المخاطر المالية في سلاسل الإمداد

- **المخاطر** المرتبطة بالموردين والنقل والتخزين.
- تأثير التأخير والتلف على التكلفة.
- تغطيات البضائع والنقل والمسؤولية.
- تقييم نقاط الضعف في سلسلة الإمداد.
- تصميم إجراءات تخفيف ومتابعة.

اليوم الخامس عشر: الرقابة الداخلية والامتثال التأميني

- الضوابط المالية المرتبطة بإدارة **المخاطر**.
- متطلبات الإفصاح والتوثيق والمتابعة.
- مراجعة الالتزام بشروط الوثائق.
- فصل المسؤوليات في إدارة المطالبات.
- دور التدقيق الداخلي في التحقق.

اليوم السادس عشر: التقارير ولوحات متابعة المخاطر

- عناصر تقرير **المخاطر** المالية والتأمينية.
- مؤشرات **الأداء** والمخاطر الرئيسية.
- تصميم لوحة متابعة مبسطة للإدارة.

- تصعيد المخاطر الحرجة في الوقت المناسب.
- عرض النتائج بلغة تنفيذية مختصرة.

اليوم السابع عشر: تحليل محفظة التأمين المؤسسية

- حصر الوثائق والتغطيات القائمة.
- اكتشاف الفجوات والتداخلات في التغطية.
- تقييم كفاية حدود التأمين والتحملات.
- مراجعة تكلفة المحفظة مقابل التعرض.
- تحسين المحفظة قبل التجديد السنوي.

اليوم الثامن عشر: التفاوض مع شركات التأمين والوسطاء

- تحضير بيانات المخاطر قبل طلب العروض.
- تقييم عروض شركات التأمين والوسطاء.
- مناقشة الشروط الخاصة وحدود التغطية.
- إدارة العلاقة المهنية بعد إصدار الوثائق.
- تجنب التعارضات وسوء الفهم التعاقدية.

اليوم التاسع عشر: دراسات حالة متكاملة

- تحليل حالة خسارة ممتلكات وانقطاع أعمال.
- تحليل حالة مسؤولية تجارية ومطالبة طرف ثالث.
- تقييم بدائل المعالجة والتغطية المتاحة.
- إعداد توصيات مختصرة للإدارة.
- مراجعة الدروس المستفادة من الحالات.

اليوم العشرون: التطبيق الختامي و خطة العمل المهنية

- إعداد نموذج سجل مخاطر مالي وتأميني.
- بناء خطة معالجة مختصرة للمخاطر الرئيسية.
- تحديد فجوات التأمين ومقترحات التحسين.

- عرض مخرجات التطبيق ومناقشتها.
- تحديد خطوات تطوير الممارسة بعد البرنامج.

course_daily_schedule

ينفذ البرنامج على مدى 20 يوماً تدريبياً، بواقع 4 ساعات يومياً. يتضمن كل يوم مزيجاً من الشرح المفاهيمي، والمناقشة التطبيقية، وتحليل الحالات، والتمارين العملية. تبدأ الجلسات عادة بمراجعة قصيرة للمفاهيم السابقة، ثم عرض محاور اليوم، يلي ذلك تطبيقات فردية أو جماعية، وتنتهي الجلسة بتلخيص النقاط المهنية الرئيسية وأسئلة المشاركين.

course_assessment

يعتمد تقييم المشاركين على التفاعل أثناء الجلسات، والتمارين التطبيقية، وتحليل الحالات، ومهمة ختامية مرتبطة بإعداد إطار مبسط لإدارة **المخاطر المالية والتأمين التجاري**. يحصل المشاركون الذين يستوفون متطلبات الحضور والمشاركة على شهادة حضور أو إتمام صادرة عن AINFCT.

course_key_competencies

- تحليل **المخاطر المالية**
- تقييم التعرضات التأمينية
- قراءة وثائق التأمين
- إعداد سجلات **المخاطر**
- إدارة المطالبات التجارية
- التقارير المهنية للمخاطر

مكتب القاهرة الرئيسي

القاهرة، جمهورية مصر العربية
7 شارع وهران، الطيران، مدينة نصر

201152466358+

info@ainfct.com

ainfct.com

رقم التسجيل الضريبي: 472920235

مكتب مدريد الفرعي

مدريد، إسبانيا

شارع الصحة 3، وسط المدينة، 28013 مدريد

training@ainfct.com

ainfct.com